

**PELAKSANAAN PRINSIP MENGENAL NASABAH (KNOW YOUR
CUSTOMER PRINCIPLES) DALAM TRANSAKSI PERBANKAN
DI BANK MANDIRI YOGYAKARTA**

SKRIPSI



**Disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh
gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Disusun Oleh :

**Nama : Ega Puza Satria
NIM : 20020610025
Program Studi : Ilmu Hukum
Kekhususan : Hukum Dagang**

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2008

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PELAKSANAAN PRINSIP MENGENAL NASABAH (*KNOW YOUR
CUSTOMER PRINCIPLES*) DALAM TRANSAKSI PERBANKAN
DI BANK MANDIRI YOGYAKARTA**

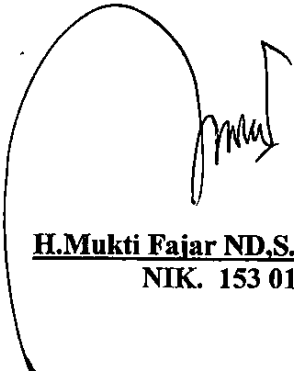
Disusun Oleh :

Nama : Ega Puza Satria
NIM : 20020610025
Program Studi : Ilmu Hukum
Kekhususan : Hukum Dagang

Skripsi ini disetujui oleh dosen pembimbing
pada tanggal

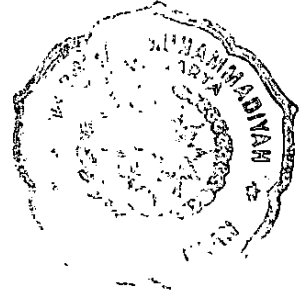
Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



H. Mukti Fajar ND, S.H., M.Hum
NIK. 153 019

H. Sentot Yulianugraha, SH. M.M
NIK 153050



HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**PELAKSANAAN PRINSIP MENGENAL *NASABAH (KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLES)* DALAM TRANSAKSI PERBANKAN
DI BANK MANDIRI YOGYAKARTA**

Telah dipertahankan dihadapkan Dewan Penguji pada tanggal, 9 Juli 2008

yang terdiri dari

Ketua


Fadia Fitriyanti, SH, M.Hum. Mkn

NIK. 153 026

Anggota I


H. Mukti Fajar ND, S.H., M.Hum

NIK. 153 019

Anggota II


Danang Wahyu M., SH., M.Hum

NIK. 153022

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**




H. Muhammad Endriyo Susila, SH, MCL

NIK. 153 042

HALAMAN MOTTO

"Allah menyatakan bahwasanya tidak ada Tuhan melainkan Dia, yang menegakkan keadilan. Para malaikat dan orang-orang yang beriman (juga menyatakan yang demikian itu).

(Q. Al-Iman, 2)

"Allah tidaklah memberikan ilham kepada seorang-ahm melainkan Allah mengambil janji atasnya seperti yang diambilnya dari para Nabi, yaitu agar mereka menerangkan kepada manusia dan tidak menyembunyikan." (H.R. Abu Na'im dari Hadits Ibnu Mas'ud dan seperti itu dari Abu Hurairah)

(H.R. Abu Na'im dari Hadits Ibnu Mas'ud dan seperti itu dari Abu Hurairah)

Hari ini adalah hakikat penampilan mimpi-mimpi hari kemarin dan mimpi-mimpi hari ini adalah perwujudan hari esok; sedangkan kewajiban kita

lebih banyak pada waktu yang tersedia
(Hasan Al Banna)

Cinta selalu menembus ruang, waktu dan kegelapan. Cinta adalah satu-satunya bunga yang mekar tanpa bantuan musim. Dimusim apapun, Cinta akan selalu mekar dan berbunga. Dan keharumannya pun semerbak mengisi setiap relung hati."

(Ega)

Skripsi ini dipersembahkan kepada:

✚ Kepada Allah SWT yang telah memberikan segala rahmat hidayah dan anugerah sehingga saya bisa menyelesaikan studi sarjana di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

✚ Kepada Ayahku Drs. H. Effendi S.Pd, M.Si tercinta dan Ibuku tersayang Hj. Zumaria yang telah memberikan dorongan dan semangat baik moril maupun materil sehingga saya bisa menyelesaikan pendidikan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

✚ Kakak dan Nenekku, Syamsi Abuhasan (Alm), Zahara binti Si'In (Alm), Abdullah Sobri (Alm), Hj. Nur Hayati binti Zabusin yang telah memberikan doa dan nasehat selama ini

✚ Kepada Bapakku Della Deslatoe Arief, SSTP, MM dan Ibu Puza yang telah memberikan segala sumbangsih dan saran yang membangun sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini

✚ Almamater

3. Bapak, H.Mukti Fajar ND,S.H,M.Hum., selaku Pembimbing I, yang telah dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, petunjuk dan pengarahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak H. Sentot Yulia Nugraha, SH. M.M. selaku Pembimbing II, yang telah dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, petunjuk dan pengarahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Danang Wahyu M. SH., M.Hum SH. M.M. yang telah membimbing skripsi.
6. Kepada Nurul Atiah Febriani yang telah memberikan Nasehat & motifasi, Filda Dan Mami Filda, adiku suci fuza lestari, adiku iyee, Mustofa beserta isterinya Tiyas, Adi Kentung, Muhammad Agung, Rekan-Rekan KKN (Agung, Heri Bogel, Handoyo, Wases beserta isteri, Zainudin, Binarko beserta isteri, Tengku Ninoy, Bagus, Andika, Pak dukuh) Doni Mansur, Spto, Lilik, Herianto, Woro, Hargo, Ipung, Acong, Yudi Kamil, Yoga Romero, Rio Dugio, A.Dodi Kurniawan, Jimiy Palba, Rika, Arif, Apit, Willy, Sandi Daceng, Remi, Pay, Adit, Davit, Ilham, Nawir, Faleh, Topan, Redi, Imam, Hasan, Kenceng,Agung , Pak Jarkoni Dan Pak Tugi Parkiran.
7. Rekan-rekan dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini.

Semoga kebaikan yang telah mereka berikan dapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari sebagai manusia tidak luput dari kekurangan dan keterbatasan dalam pembuatan skripsi ini. Oleh karena itu kritik dan saran akan diterima dengan lapang dada untuk perbaikannya. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, Juli 2008

Penulis

Ega Puza Satria

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
BAB I	
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II	
TINJAUAN TENTANG BANK DAN PRINSIP MENGENAL	
NASABAH	8
A. Tentang Bank	8
1. Pengertian Bank	8
2. Jenis-jenis Perbankan	12
3. Fungsi dan Manfaat Bank	17
4. Peranan Bank	19
5. Kegiatan-kegiatan Bank	20
6. Jenis-jenis Transaksi Perbankan	25
B. Prinsip Mengenal Nasabah	37
1. Pengertian Prinsip Mengenal Nasabah	37
2. Pengaturan tentang Prinsip Mengenal Nasabah	40
3. Asas Kerahasiaan Bank	45

	4. Transaksi Keuangan yang Mencurigakan	48
	5. Manajemen Resiko	54
	6. Sanksi Terhadap Bank yang Tidak Menerapkan Prinsip Menenal Nasabah	59
	7. Pedoman Standar Penerapan Prinsip Menenal Nasabah	62
BAB III	METODE PENELITIAN	65
	A. Penelitian Kepustakaan	65
	1. Baham Hukum Primer	65
	2. Bahan Hukum Sekunder	65
	3. Bahan Hukum Tersier	65
	B. Penelitian Lapangan	66
	1. Lokasi Penelitian	66
	2. Teknik Pengambilan Sampel	66
	3. Responden	66
	4. Teknik Pengumpulan Data	67
	C. Teknik Analisis Data	67
BAB IV	PELAKSANAAN PRINSIP MENGENAL NASABAH DI BANK MANDIRI YOGYAKARTA.....	68
	A. Pelaksanaan Prinsip Menenal Nasabah di Bank Mandiri Yogyakarta	68
	B. Faktor penghambat pelaksanaan prinsip menenal nasabah pada transaksi perbankan di Bank Mandiri Yogyakarta	86
BAB V	PENUTUP	88
	A. Kesimpulan	88
	B. Saran	88